Intitulé : LANDSVERORDENING van 19 mei 2011 houdende nieuwe regels voor de identificatie en verificatie van cliënten en de melding van ongebruikelijke transacties ter voorkoming en bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering bij de verlening van bepaalde diensten

Citeertitel : Landsverordening voorkoming en bestrijding witwassen en terrorismefinanciering

Vindplaats : AB 2011 no. 28 (inwtr. AB 2011 no. 33)

Wijzigingen : AB 2014 no. 11 (inwtr. AB 2014 no. 12); AB 2016 no. 53 (inwtr. AB 2016 no. 62); AB 2017 no. 45 (inwtr. AB 2017 no. 55); AB 2019 no. 26 (inwtr. AB 2019 no. 30), AB 2021 no. 143 (inwtr. AB 2021 no. 147);

HOOFDSTUK 1

Toepassing en bereik

Artikel 1

1. In deze landsverordening en de daarop berustende bepalingen wordt verstaan onder

aangewezen niet-financiële dienstverlener :

1°. een natuurlijke persoon, rechtspersoon, vennootschap of maatschap die als advocaat, notaris, kandidaat-notaris, belastingadviseur of in de uitoefening van een vergelijkbaar juridisch beroep of bedrijf optreedt;

2°. een natuurlijke persoon, rechtspersoon, vennootschap of maatschap die als externe registeraccountant of externe accountant-administratieconsulent zelfstandig beroepsactiviteiten, waaronder mede wordt verstaan forensische accountancy, uitoefent dan wel een natuurlijke persoon, rechtspersoon, vennootschap of maatschap, voor zover die anderszins zelfstandig onafhankelijk daarmee vergelijkbare activiteiten beroeps- of bedrijfsmatig verricht;

3°. een natuurlijke persoon, rechtspersoon of vennootschap die beroeps- of bedrijfsmatig handelt in of bemiddelt bij het aan- en verkopen van onroerende zaken, voertuigen, schepen, luchtvaartuigen, kunstvoorwerpen, antiquiteiten, en de rechten waaraan deze zaken zijn onderworpen;

4°. een natuurlijke persoon, rechtspersoon of vennootschap die beroeps- of be-

drijfsmatig handelt in edele metalen, edelstenen en juwelen;
5°. een casino als bedoeld in artikel 1, eerste lid, van de Landsverordening hazardspelen (AB 1990 no. GT 44);
6°. een trustkantoor als bedoeld in artikel 1 van de Landsverordening toezicht trustkantoren (AB 2009 no. 13);
7°. een natuurlijke persoon, rechtspersoon of vennootschap die zich beroeps- of bedrijfsmatig bezighoudt met het wisselen van virtuele valuta of fiduciaire valuta;
8°. een natuurlijke persoon, rechtspersoon of vennootschap die beroeps- of bedrijfsmatig bewaarportemonnees aanbiedt;

aanbieder van bewaarportemonnees : het aanbieden van diensten om namens cliënten crypto grafische privésleutels te beveiligen om virtuele valuta aan te houden, op te slaan en over te dragen;

bank : een financiële instelling die op grond van een vergunning als bedoeld in artikel 4 of 24 van de Landsverordening toezicht kredietwezen (AB 1998 no. 16) gerechtigd is tot het verrichten van één of meer activiteiten of werkzaamheden van een financiële dienstverlener;

cliënt : degene met wie een zakelijke relatie wordt aangegaan of die een transactie laat uitvoeren;

cliëntenonderzoek : het onderzoek, bedoeld in artikel 3;

correspondentbankrelatie : een vaste relatie tussen een Arubaanse bank en een buiten Aruba gevestigde bank voor de afwikkeling van transacties of de uitvoering van opdrachten;

dienstverlener : een financiële of een aangewezen niet-financiële dienstverlener;

elektronisch geld : elektronisch geld als bedoeld in artikel 1 van de Landsverordening toezicht kredietwezen;

fiduciaire valuta : munten of bankbiljetten die als wettig betaalmiddel zijn erkend en elektronisch geld dat als ruilmiddel wordt aanvaard;

financiële dienstverlener : een ieder die bedrijfsmatig één of meer van de navolgende activiteiten of werkzaamheden voor of ten behoeve van een cliënt verricht:
1°. het aannemen van deposito's en andere opvorderbare gelden van het publiek;
2°. het verstrekken van leningen of het be-

middelen daarbij;
3°. financial leasing, met uitzondering van consument gerelateerde leasing;
4°. het overmaken of doen overmaken van gelden of geldswaarden;
5°. het uitgeven en beheren van betaalmiddelen anders dan geld, waaronder in ieder geval wordt verstaan credit cards, debit cards, cheques, traveller's cheques, bank- en postwissels en elektronisch geld;
6°. het verstrekken van financiële garanties en toezeggingen;
7°. het handelen in geldmarktinstrumenten, buitenlandse valuta, aandelen, valuta-, rente- en indexinstrumenten, overdraagbare effecten en termijnmarktinstrumenten;
8°. het deelnemen in de uitgifte van effecten en het verlenen in dat verband van financiële diensten;
9°. het beheren van individuele en collectieve beleggingsportefeuilles;
10°. het in bewaring nemen en administreren van contante of liquide effecten;
11°. het anderszins investeren, administreren of beheren van fondsen of gelden ten behoeve van derden;
12°. het sluiten, afkopen en uitkeren, alsmede het verlenen van bemiddeling bij het sluiten, afkopen en uitkeren van een levensverzeke-ringsovereenkomst als bedoeld in artikel 1 van de Landsverordening toezicht verzekeringsbedrijf (AB 2000 no. 82), en van andere beleggingsgerelateerde verzekeringsproducten;
13°. het wisselen van munten of bankbiljetten tegen andere munten of bankbiljetten of het uitbetalen van munten of bankbiljetten op vertoon van een creditcard of betaalkaart of tegen inlevering van cheques, reischeques, wissels of postwissels;

FIU-Aruba : de organisatie bedoeld in artikel 20, eerste lid;

identificeren : het opgave laten doen van de identiteit;

levensverzekeraar : een ieder die het levensverzekeringsbedrijf als bedoeld in artikel 1 van de Landsverordening toezicht verzekeringsbedrijf uitoefent;

levensverzekerings-overeenkomst : een levensverzekeringsovereenkomst als bedoeld in artikel 1 van de Landsverordening

	toezicht verzekeringsbedrijf;
massavernietigingswapens	: chemische, biologische en nucleaire wapens;
melding	: een melding als bedoeld in artikel 26;
ongebruikelijke transactie	: een transactie die op grond van artikel 25 als zodanig is aangemerkt;
opschorten	: het tijdelijk doen onderbreken tot uitvoering van een transactie;
Minister	: de minister, belast met financiën;
politiek prominente persoon	: een persoon die een vooraanstaande publieke functie bekleedt of heeft bekleed, alsmede directe familieleden en naaste geassocieerden van een dergelijke persoon;
proliferatiefinanciering	: het misdrijf, bedoeld in artikel 2:55a van het Wetboek van Strafrecht van Aruba (AB 2012 no. 24);
respondent bank	: een buiten Aruba gevestigde bank die een vaste relatie met de correspondentbank heeft;
shell bank	: een buiten Aruba gevestigde financiële dienstverlener die in het land van statutaire vestiging geen fysieke aanwezigheid heeft en die niet verbonden is aan een financiële dienstverleningsgroep die onderworpen is aan een effectieve vorm van geconsolideerd toezicht;
terrorismefinanciering	: het misdrijf, bedoeld in artikel 2:55 van het Wetboek van Strafrecht van Aruba;
Toezichthoudende instantie	: 1°. de Centrale Bank van Aruba; 2°. een bij landsverordening ingestelde instantie die belast is met toezicht op de werkzaamheden van een categorie van niet-financiële dienstverleners;
transactie	: een handeling of samenstel van handelingen van of ten behoeve van een cliënt in verband met het afnemen of het verlenen van diensten, of waarvan een dienstverlener in het kader van zijn dienstverlening aan een cliënt heeft kennisgenomen;
trust	: een trust in de zin van het Verdrag inzake het recht dat toepasselijk is op trusts en inzake de erkenning van trusts (Trb. 1985, 141);
uiteindelijk belanghebbende	: de natuurlijke persoon die de uiteindelijke eigenaar is van of zeggenschap heeft over een cliënt, met inbegrip van de natuurlijke persoon die de uiteindelijke effectieve controle uitoefent over een rechtspersoon

of wettelijk constructie, dan wel de natuurlijke persoon voor wiens rekening een transactie of activiteit wordt verricht;

verifiëren van de identiteit : het vaststellen dat de opgegeven identiteit overeenkomt met de werkelijke identiteit;

virtuele valuta : een digitale weergave van waarde die niet door een centrale bank of een overheid wordt uitgegeven of gegarandeerd, die niet noodzakelijk aan een wettelijk vastgestelde valuta is gekoppeld en die niet de juridische status van valuta of geld heeft, maar die door natuurlijke of rechtspersonen als ruilmiddel wordt aanvaard en die elektronisch kan worden overgedragen, opgeslagen en verhandeld;

witwassen : een misdrijf als bedoeld in de artikelen 2:404, 2:405 en 2:406 van het Wetboek van Strafrecht van Aruba;

zakelijke relatie : een zakelijke, professionele of commerciële relatie tussen enerzijds een dienstverlener en anderzijds een cliënt, die verband houdt met de bedrijfs- of beroepsmatige activiteiten van die dienstverlener en waarvan op het tijdstip dat het contact wordt gelegd, wordt aangenomen dat deze enige tijd zal duren.

2. Bij landsbesluit, houdende algemene maatregelen, kunnen andere activiteiten, werkzaamheden of andere categorieën van financiële dienstverleners en aangewezen niet-financiële dienstverleners worden aangewezen, waarop de bij of krachtens deze landsverordening gestelde voorschriften van toepassing zijn.

3. De Minister stelt, zo nodig per daarbij te onderscheiden categorieën van dienstverleners, en zo nodig de daarbij te hanteren kaders vast met betrekking tot de toepassing van de definitie van het begrip “uiteindelijk belanghebbende” als bedoeld in het eerste lid.

4. Bij of krachtens landsbesluit, houdende algemene maatregelen, kunnen nadere regels worden gesteld, ter voorkoming en bestrijding van proliferatiefinanciering.

Artikel 2

1. Een Toezichthoudende instantie oefent het toezicht op de naleving door de dienstverleners van het bij of krachtens deze landsverordening bepaalde door de dienstverleners die haar aangaan, op een risico georiënteerde wijze uit, die gericht is op de voorkoming en bestrijding van witwassen, terrorismefinanciering en proliferatiefinanciering overeenkomstig de geïdentificeerde risico`s.

2. De bij of krachtens deze landsverordening gestelde voorschriften zijn niet van toepassing op de Toezichthoudende instantie als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onder ten 1° van de definitie van het begrip “Toezichthoudende instantie”, tenzij daaruit anders voortvloeit.

3. De voorschriften van de hoofdstukken 2 en 3 zijn niet van toe-

passing op werkzaamheden van een advocaat, notaris of belastingadviseur die betrekking hebben op de rechtspositie van een cliënt, diens vertegenwoordiging en verdediging in rechte, het geven van advies voor, tijdens en na een rechtsgeding of het geven van advies over het instellen of vermijden van een rechtsgeding.

HOOFDSTUK 2

Het cliëntenonderzoek

§1. De reikwijdte van het cliëntenonderzoek

Artikel 3

1. Ter voorkoming en bestrijding van witwassen, terrorismefinanciering en proliferatiefinanciering verrichten dienstverleners een cliëntenonderzoek dat in ieder geval het navolgende omvat:
a. de identificatie van de cliënt en de verificatie van diens identiteit,
b. de identificatie van de uiteindelijk belanghebbende en het treffen van redelijke maatregelen om de identiteit van de uiteindelijke belanghebbende zodanig te verifiëren dat de dienstverlener overtuigd is van de identiteit van die uiteindelijke belanghebbende,
c. de vaststelling van het doel en de beoogde aard van de zakelijke relatie,
d. de verrichting van doorlopende controle op de zakelijke relatie en de tijdens de duur van deze relatie verrichte transacties, teneinde te verzekeren dat deze overeenkomen met de kennis die de dienstverlener heeft van de cliënt en de uiteindelijke belanghebbende, van hun risicoprofiel, met, in voorkomend geval, een onderzoek naar de bron van het bij de transactie of zakelijke relatie gemoeide vermogen, en
e. de verrichting van doorlopende controle op de zakelijke relatie en de tijdens de duur van deze relatie verrichte transacties, teneinde te verzekeren dat deze overeenkomen met de kennis die de dienstverlener heeft van de cliënt en de uiteindelijk belanghebbende, hun zakelijke activiteiten en hun risicoprofiel, met, in voorkomend geval, een onderzoek naar de bron van het vermogen van de cliënt en van de uiteindelijk belanghebbende en de herkomst van de gelden, effecten, edele metalen of andere waarden die bij de transactie betrokken zijn.

2. Indien een dienstverlener een aangewezen niet-financiële dienstverlener als bedoeld in ten 3° van de definitie van het begrip "aangewezen niet-financiële dienstverlener" is, strekt het cliëntenonderzoek zich tevens uit tot de wederpartij van de cliënt van de dienstverlener.

Artikel 3a

1. Indien het een levensverzekeringsovereenkomst betreft, omvat het cliëntenonderzoek tevens de identificatie van de begunstigde en de verificatie van diens identiteit.

2. De levensverzekeraar draagt zorg voor:

a. vastlegging van de naam van de persoon, indien de begunstigde als met name genoemde natuurlijke persoon of rechtspersoon of juridische constructie is geïdentificeerd,
b. inwinning van voldoende informatie betreffende de begunstigde om ervan overtuigd te zijn dat op het tijdstip van uitbetaling de identiteit van de begunstigde kan worden vastgesteld, indien de begunstigde door middel van kenmerken of naar categorie of anderszins is aangewezen, en
c. inwinning van voldoende informatie betreffende de begunstigde of de uiteindelijk belanghebbende van de begunstigde om ervan overtuigd te zijn dat zij op het tijdstip van uitbetaling in staat is om redelijke maatregelen te nemen om vast te stellen of de begunstigde of de uiteindelijk belanghebbende van de begunstigde een politiek prominent persoon is.

Artikel 3b

1. Indien een dienstverlener ten aanzien van een transactie of een zakelijke relatie aanwijzingen heeft van witwassen, terrorismefinanciering of proliferatiefinanciering, kan hij, in afwijking van artikel 3, in uitzonderlijke gevallen worden toegestaan dat een cliëntenonderzoek geheel of gedeeltelijk achterwege worden gelaten, voor zover het verrichten van een volledig cliëntenonderzoek de risico`s van witwassen, terrorismefinanciering of proliferatiefinanciering ernstig kan belemmeren.

2. Een dienstverlener die met een beroep op het eerste lid een cliëntenonderzoek geheel of gedeeltelijk achterwege laat, verricht onverwijld een melding als bedoeld in artikel 26, eerste lid.

3. Een dienstverlener die op grond van het eerste lid een cliëntenonderzoek geheel of gedeeltelijk achterwege heeft gelaten, stelt de Toezichthoudende instantie als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onder ten 1° van de definitie van het begrip “Toezichthoudende instantie” onverwijld hiervan op de hoogte, onder toezending van:
a. gegevens en inlichtingen ter onderbouwing van aanwijzingen dat de desbetreffende cliënt betrokken is bij witwassen, terrorismefinanciering of proliferatiefinanciering; en
b. een schriftelijke analyse waaruit redelijkerwijs volgt dat het verrichten van een volledig cliëntenonderzoek de ontdekking van witwassen, terrorismefinanciering of proliferatiefinanciering ernstig kan belemmeren.

Artikel 4

Een dienstverlener gaat na, of de cliënt voor zich dan wel voor of ten behoeve van een derde optreedt en treft redelijke maatregelen teneinde de identiteit van die derde te achterhalen en deze te verifiëren.

Artikel 5

1. Een dienstverlener gaat na of de natuurlijke persoon die stelt namens de cliënt te handelen daartoe bevoegd is, stelt de identiteit van die natuurlijke persoon vast en verifieert deze identiteit voordat hij de dienst verleent, en legt de gegevens over de vertegenwoordiging

en, indien van toepassing, de rechtsvorm van de cliënt vast.

2. Een dienstverlener treft ten aanzien van een cliënt die een rechtspersoon of een juridische constructie, waaronder mede wordt verstaan een trust en een stichting, is, redelijke maatregelen die in ieder geval ertoe leiden dat de dienstverlener inzicht verkrijgt in de eigendoms- en feitelijke zeggenschapsstructuur van de cliënt.

3. Het tweede lid is van overeenkomstige toepassing ten aanzien van een cliënt die optreedt als een trustee van een trust of een persoon met een vergelijkbare functie van een andere juridische constructie of als een zakelijke relatie wordt aangegaan of een transactie wordt verricht in het kader van het beheer van een trust of een andere juridische constructie, met dien verstande dat de redelijke maatregelen, ertoe leiden dat de identiteit van de uiteindelijk belanghebbenden van de trust of andere juridische constructie wordt vastgesteld en geverifieerd.

Artikel 6

1. Een financiële dienstverlener verricht een cliëntenonderzoek in de navolgende gevallen:

a. het in of vanuit Aruba aangaan van een zakelijke relatie;
b. het in of vanuit Aruba verrichten van een incidentele transactie ten behoeve van de cliënt van ten minste Afl. 25.000,-, of van twee of meer transacties waartussen een verband bestaat met een gezamenlijke waarde van ten minste Afl. 25.000,-;
c. het in of vanuit Aruba verrichten van een geldtransactie als bedoeld in artikel 1 van de Landsverordening toezicht geldtransactiebedrijven (AB 2003 no. 60);
d. indien er aanwijzingen zijn dat de cliënt betrokken is bij witwassen, terrorismefinanciering of proliferatiefinanciering;
e. indien hij twijfelt aan de deugdelijkheid of betrouwbaarheid van eerder verkregen gegevens van de cliënt, of
f. indien het risico van betrokkenheid van een bestaande cliënt bij witwassen, terrorismefinanciering of proliferatiefinanciering daartoe aanleiding geeft.

2. Een aangewezen niet-financiële dienstverlener verricht een clienten onderzoek in de navolgende gevallen:

a. indien het betreft een aangewezen niet-financiële dienstverlener betreft als bedoeld in ten 1° of 2° van de definitie van het begrip “aangewezen niet-financiële dienstverlener”, het in of vanuit Aruba, adviseren over of bijstand verlenen bij;
   1°. het aan- en verkopen van registergoederen, alsmede de rechten waaraan deze registergoederen onderworpen zijn;
   2°. het beheren van geld, effecten of andere vermogensbestanddelen;
   3°. het beheren van bank-, spaar- of effectenrekeningen;
   4°. het organiseren van bijdragen ten behoeve van de oprichting, exploitatie of het beheer van ondernemingen;
   5°. het oprichten, exploiteren of beheren van rechtspersonen of met rechtspersonen gelijk te stellen entiteiten, en de aan- en verkoop van ondernemingen;
b. indien het een aangewezen niet-financiële dienstverlener betreft als bedoeld in ten 3° van de definitie van het begrip “aangewezen niet-financiële dienstverlener”, het in of vanuit Aruba handelen

in of bemiddelen bij het aan- en verkopen van de daarin bedoelde registergoederen, alsmede de rechten waaraan deze zaken onderworpen zijn;

c. indien het een trustkantoor betreft, het in of vanuit Aruba verrichten of voorbereiden van één of meer van de navolgende activiteiten of werkzaamheden:
   1°. het optreden als oprichter van rechtspersonen;
   2°. het in naam optreden dan wel als directeur of bestuurder van een rechtspersoon, vennootschap, maatschap of andere juridische constructie;
   3°. het verschaffen van een statutaire zetel, zakelijk adres of accommodatie, administratief of correspondentieadres en andere daarmee samenhangende diensten voor een onderneming, rechtspersoon, vennootschap, maatschap of andere juridische constructie;
   4°. het optreden dan wel een ander doen laten optreden als trustee, beheerder of vertegenwoordiger van een trust of een andere soortgelijke juridische constructie;
   5°. het in naam optreden van een aandeelhouder dan wel een ander doen laten optreden van een aandeelhouder.

d. indien het een casino betreft, het verrichten van contante transacties met een waarde van Afl. 5.000,- of meer;

e. indien het een natuurlijke persoon, rechtspersoon of vennootschap betreft die beroeps- en bedrijfsmatig handelt in edele metalen, edelstenen, juwelen, voertuigen, vaartuigen niet zijnde registergoederen, kunstvoorwerpen of antiquiteiten, het verrichten van contante transacties met een waarde van Afl. 25.000,- of meer;

f. indien het een aangewezen niet-financiële dienstverlener betreft als bedoeld in ten 7° van de definitie van het begrip "aangewezen niet-financiële dienstverlener", het in of vanuit Aruba wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta het verrichten van transacties met een waarde van Afl. 1.750,- of meer;

g. indien het betreft een aangewezen niet-financiële dienstverlener als bedoeld in ten 8° van de definitie van het begrip "aangewezen niet-financiële dienstverlener", het in of vanuit Aruba aanbieden van bewaarportemonnees;

h. indien een omstandigheid als bedoeld in het eerste lid, onderdelen d, e of f, zich voordoet.

3. Een dienstverlener stemt het cliëntenonderzoek af op de risicogevoeligheid voor witwassen, terrorismefinanciering en proliferatiefinanciering van het type cliënt, zakelijke relatie, product of transactie. Hij stelt daartoe een risicoprofiel op van de cliënt en de uiteindelijk belanghebbende.

4. Bij of krachtens landsbesluit, houdende algemene maatregelen, worden regels gesteld omtrent de uitvoering van geldelijke overmakingen en de daarbij in het bijzonder vast te leggen gegevens en inlichtingen van degene die de gelden of geldswaarden in het kader van een geldelijke overmaking aan de financiële dienstverlener ter beschikking heeft gesteld, en van de begunstigden van de transactie.

Artikel 7

Een dienstverlener draagt ervoor zorg dat de gegevens en inlichtingen die in het kader van een cliëntenonderzoek verkregen zijn, in

het bijzonder die welke betrekking hebben op cliënten, uiteindelijke belanghebbenden of zakelijke relaties die een hoger risico voor witwassen, terrorismefinanciering of proliferatiefinanciering inhouden, schriftelijk of digitaal op ordentelijke wijze worden vastgelegd, relevant en bijgewerkt zijn.

§2. Het moment van verrichting van het cliëntenonderzoek

Artikel 8

1. Een dienstverlener verricht een cliëntenonderzoek voordat de zakelijke relatie wordt aangegaan of een incidentele transactie als bedoeld in artikel 6, eerste lid, onderdelen b of c, dan wel een transactie als bedoeld in artikel 6, tweede lid, onderdelen a tot en met g, wordt uitgevoerd.

2. In afwijking van het eerste lid, kan:

a. een dienstverlener de identiteit van de cliënt en de uiteindelijk belanghebbende verifiëren tijdens het aangaan van de zakelijke relatie, indien dit noodzakelijk is om de dienstverlening niet te verstoren en er weinig risico op witwassen, terrorismefinanciering en proliferatiefinanciering bestaat; in dat geval verifieert de dienstverlener de identiteit zo spoedig mogelijk na het eerste contact met de cliënt;

b. een dienstverlener die een levensverzekeraar is, de identiteit van de begunstigde van een levensverzekeringsovereenkomst verifiëren en maatregelen treffen om vast te stellen of de begunstigde of de uiteindelijk belanghebbende van de begunstigde een politiek prominent persoon is, nadat de zakelijke relatie is aangegaan; in dat geval vindt het verifiëren van de identiteit van de begunstigde en het treffen van maatregelen om vast te stellen of de begunstigde of de uiteindelijk belanghebbende van de begunstigde een politiek prominent persoon is, plaats op of voor het tijdstip van uitbetaling, dan wel op of voor het tijdstip waarop de begunstigde zijn rechten krachtens de levensverzekeringsovereenkomst wil uitoefenen;

c. een dienstverlener die een bank is, een rekening openen voordat de verificatie van de identiteit van de cliënt heeft plaatsgevonden, indien zij waarborgt dat deze rekening niet kan worden gebruikt voordat de verificatie heeft plaatsgevonden;

d. een aangewezen niet-financiële dienstverlener die een notaris is, de identiteit van de cliënt vaststellen en die van de uiteindelijk belanghebbende verifiëren op het moment dat identificatie op grond van artikel 20, eerste lid, van de Landsverordening op het notarisambt (AB 1990 no. GT 69) is vereist.

Artikel 9

1. Onverminderd artikel 8, tweede lid, is het een dienstverlener verboden een zakelijke relatie aan te gaan of een transactie uit te voeren, indien hij geen cliëntenonderzoek heeft verricht, hij niet in staat is om het cliëntenonderzoek uit te voeren of het cliëntenonderzoek niet heeft geleid tot het met artikel 3, 3a, 4 en 5 beoogde resultaat.

2. Indien een dienstverlener na het aangaan van een zakelijke relatie niet langer kan voldoen aan artikel 3, 3a, 4 en 5, beëindigt hij onverwijld deze zakelijke relatie.

§3. Bijzondere voorschriften met betrekking tot de reikwijdte van het cliëntenonderzoek

Artikel 10

1. In afwijking van artikel 9, eerste lid, kunnen dienstverleners met betrekking tot de bij de artikelen 3, 4 en 5 gestelde voorschriften een vereenvoudigd cliëntenonderzoek toepassen:

a. ten aanzien van de volgende cliënten:
   1°. een in Aruba gevestigde financiële dienstverlener die onder het toezicht van de Toezichthoudende instantie als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onder ten 1° van de definitie van het begrip "Toezichthoudende instantie" of een andere publiekrechtelijke rechtspersoon staat;
   2°. een buiten Aruba gevestigde financiële dienstverlener die onderworpen is aan de internationaal aanvaarde normen voor de voorkoming en bestrijding van witwassen, terrorismefinanciering en proliferatiefinanciering en onder effectief toezicht staat ter zake van de naleving van die normen;
   3°. naamloze vennootschappen en daarmee vergelijkbare entiteiten, die onderworpen zijn aan wettelijke voorschriften ter zake van openbare financiële verslaggeving en waarvan de door hen uitgegeven aandelen verhandeld worden op bij regeling van de Minister aan te wijzen erkende aandelenbeurzen;
   4°. naamloze vennootschappen waarvan alle aandelen in handen zijn van het Land;
   5°. het Land en andere in Aruba ingestelde publiekrechtelijke rechtspersonen;
   6°. buiten Aruba in het Koninkrijk ingestelde en werkzame publiekrechtelijke rechtspersonen;

b. indien zij een transactie uitvoeren of een zakelijke relatie aangaan met betrekking tot:
   1°. een levensverzekeringsovereenkomst waarvan de op jaarbasis verschuldigde premie niet meer dan Afl. 1.500,- bedraagt of waarvan het bedrag van de eenmalige premie niet meer dan Afl. 4.000,- bedraagt;
   2°. een pensioen of een soortgelijke regeling die een ouderdomsvoorziening beoogt te verschaffen aan een werknemer, waarbij de stortingen ten behoeve van de pensioenvoorzieningen plaatsvinden door middel van inhouding op het salaris van de werknemer en waarbij het de werknemer niet toegestaan is om zijn uit de pensioenregeling voortvloeiende rechten aan derden over te dragen, te verpanden of tot zekerheid over te dragen;
   3°. uiteindelijke belanghebbenden bij door een aangewezen niet-financiële dienstverlener gehouden rekeningen die uitsluitend gebruikt worden voor het aanhouden van gelden van derden, mits deze dienstverleners onderworpen zijn aan voorschriften ter voorkoming en bestrijding van witwassen, terrorismefinanciering en proliferatiefinanciering die voldoen aan de internationaal gangbare normen voor de voorkoming en bestrijding van witwas-

sen, terrorismefinanciering en proliferatiefinanciering, en onder effectief toezicht staan ter zake van de naleving van die normen.

2. Een dienstverlener verzamelt voldoende gegevens en verricht periodieke onderzoeken om te kunnen vaststellen of het eerste lid op een cliënt van toepassing is en legt die gegevens en de resultaten van die onderzoeken schriftelijk vast.

3. Het eerste lid is niet van toepassing, indien de cliënt, zakelijke relatie of transactie een hoger risico op witwassen, terrorismefinanciering of proliferatiefinanciering met zich brengt of indien er aanwijzingen zijn dat de cliënt betrokken is bij witwassen, terrorismefinanciering of proliferatiefinanciering.

Artikel 11

1. Een dienstverlener verricht een verscherpt cliëntenonderzoek, indien en naar gelang een zakelijke relatie of transactie naar hun aard een hoger risico op witwassen, terrorismefinanciering of proliferatiefinanciering met zich brengt. Het verscherpte cliëntenonderzoek wordt zowel voorafgaand aan de zakelijke relatie of de transactie, als gedurende de zakelijke relatie verricht in ieder geval in de navolgende situaties:

a. behoudens de gevallen genoemd in artikel 10, indien een cliënt of uiteindelijk belanghebbende geen ingezetene van Aruba is, respectievelijk niet in Aruba gevestigd is;
b. indien een cliënt niet fysiek aanwezig is voor identificatie;
c. indien het betreft particulier vermogensbeheer ten behoeve van vermogende natuurlijke personen;
d. bij rechtspersonen, trusts of andere juridische constructies die bedoeld zijn voor het onderbrengen van persoonlijke vermogens;
e. bij vennootschappen en andere juridische constructies waarvan de aandelen aan toonder zijn gesteld of de op naam gestelde aandelen ten behoeve van een derde worden gehouden;
f. bij natuurlijke personen, rechtspersonen, trusts en andere juridische constructies die afkomstig zijn van landen of jurisdicties die niet of onvoldoende voldoen aan de internationaal gangbare normen op het gebied van de voorkoming en bestrijding van witwassen, terrorismefinanciering of proliferatiefinanciering;
g. bij politiek prominente personen;
h. bij het aangaan van correspondentbankrelaties;
i. andere bij regeling van de Minister te bepalen gevallen.

2. Een dienstverlener betrekt de begunstigde van een levensverzekeringsovereenkomst in zijn beoordeling of sprake is van een hoger risico op witwassen, terrorismefinanciering of proliferatiefinanciering en een verscherpt cliëntenonderzoek moet worden verricht. Indien een dienstverlener concludeert dat een rechtspersoon of een trust of een andere juridische constructie die begunstigde is van een levensverzekeringsovereenkomst een verhoogd risico oplevert, verricht de dienstverlener een verscherpt cliëntenonderzoek, waaronder in ieder geval wordt verstaan het treffen van redelijke maatregelen om de uiteindelijk belanghebbende van de begunstigde te identificeren en diens identiteit te verifiëren.

Artikel 12

1. Een dienstverlener voert een adequaat beleid en beschikt over op risicobepaling gerichte procedures om vast te stellen, of een cliënt, een potentiële cliënt, een uiteindelijk belanghebbende, een begunstigde van een levensverzekeringsovereenkomst of de uiteindelijk belanghebbende van een begunstigde een politiek prominent persoon is. Een dienstverlener beschikt voorts over procedures voor de vaststelling van de bron van het vermogen van cliënten en uiteindelijk belanghebbenden die op grond van de eerste volzin als politiek prominente personen zijn aangemerkt, alsmede de vaststelling van de herkomst van de gelden, effecten, edele metalen of andere waarden die bij een transactie betrokken zijn.

2. Onverminderd het vierde lid draagt een dienstverlener die een zakelijke relatie aangaat met of een transactie verricht voor een politiek prominente persoon ervoor zorg voor dat:

a. de beslissing tot het aangaan van de zakelijke relatie of het verrichten van de individuele transactie slechts genomen of goedgekeurd wordt door personen die belast zijn met de algehele leiding van de dienstverlener;
b. zij doorlopende controle uitvoeren op de zakelijke relatie.

3. Indien een begunstigde van een levensverzekeringsovereenkomst of de uiteindelijk belanghebbende van een begunstigde een politiek prominent persoon is, draagt de dienstverlener er zorg voor dat:

a. de personen die belast zijn met de algehele leiding van de dienstverlener worden geïnformeerd voorafgaand aan de uitbetaling uit hoofde van de levensverzekeringsovereenkomst,
b. een verscherpt cliëntenonderzoek wordt verricht met betrekking tot de gehele zakelijke relatie, en
c. het doen van een melding als bedoeld in artikel 26, eerste lid, wordt overwogen.

4. Indien een cliënt, begunstigde of uiteindelijke belanghebbende na de aanvang van de zakelijke relatie als een politiek prominente persoon wordt aangemerkt, wordt de zakelijke relatie slechts voortgezet na bekomen goedkeuring van de personen die belast zijn met de algehele leiding van de dienstverlener.

5. Een cliënt, potentiële cliënt, begunstigde of uiteindelijke belanghebbende wordt tot vijf jaar nadat hij opgehouden heeft de vooraanstaande openbare functie te bekleden, als een politiek prominente persoon aangemerkt. De eerste volzin is van overeenkomstige toepassing op directe familieleden en naaste geassocieerden van een dergelijke persoon.

Artikel 13

1. Een dienstverlener verricht een verscherpt cliëntenonderzoek, in verhouding tot het risico indien er sprake is van:

a. zakelijke relaties en transacties met natuurlijke personen, rechtspersonen, vennootschappen, trusts of andere juridische constructies die afkomstig zijn van landen of jurisdicties die niet of onvoldoende voldoen aan de internationaal gangbare normen op het gebied van de voorkoming en bestrijding van witwassen, terrorismefinanciering en proliferatiefinanciering;
b. complexe en ongebruikelijk grote transacties en ongebruikelijke

kenmerken van transacties die geen verklaarbaar economisch of legaal doel hebben.

2. Indien een dienstverlener redelijkerwijs kan vermoeden dat een transactie met een natuurlijke persoon, rechtspersoon, vennootschap, trust of andere juridische constructie die afkomstig is uit een land of jurisdictie als bedoeld in het eerste lid, geen verklaarbaar economisch of legaal doel heeft, of indien een transactie als bedoeld in het eerste lid, onderdeel b, zich voordoet, verricht hij onderzoek naar de achtergrond en het doel van die transactie en legt zijn bevindingen schriftelijk vast.

3. De bevindingen, bedoeld in het tweede lid, worden tenminste tien jaar bewaard.

Artikel 14
(vervallen)

§4. De introductie van cliënten

Artikel 15

Onverminderd diens eigen verantwoordelijkheid onder artikel 3, eerste lid, onderdelen a tot en met d, kan een dienstverlener, in afwijking van artikel 9, eerste lid, zich bij een cliënt, die wordt geïntroduceerd door een in Aruba gevestigde financiële dienstverlener of door een in Aruba gevestigde aangewezen niet-financiële dienstverlener als bedoeld in ten 1° of 2° van de definitie van het begrip "aangewezen niet-financiële dienstverlener" in artikel 1, verlaten op het door die dienstverlener verrichte cliëntenonderzoek, voor zover dit onderzoek de in artikel 3, eerste lid, onderdelen a tot en met d, beschreven elementen omvat, mits:

a. de derde die ingevolge artikel 3, eerste lid, onderdelen a tot en met d, verkregen gegevens en inlichtingen onverwijld aan de dienstverlener beschikbaar stelt;
b. de dienstverlener zich ervan vergewist dat kopieën van vastleggingen van alle gegevens en inlichtingen betreffende het door de derde verrichte cliëntenonderzoek als bedoeld in de aanhef, onverwijld op verzoek van de dienstverlener door de derde aan hem beschikbaar kunnen worden gesteld;
c. de dienstverlener zich ervan vergewist dat de derde over procedures en maatregelen beschikt die de derde in staat stelt om een cliëntenonderzoek uit te voeren en de gegevens en inlichtingen die als gevolg van dat cliëntenonderzoek zijn verkregen te bewaren op de wijze, bedoeld in artikel 33, eerste lid, aanhef, eerste en tweede volzin.

Artikel 16

Artikel 15 is van overeenkomstige toepassing op cliënten die geïntroduceerd worden door buiten Aruba gevestigde dienstverleners die gevestigd zijn in een land of jurisdictie welke voorkomt op een bij regeling van de Minister vast te stellen lijst. Bij het bepalen of een land of jurisdictie op de in de eerste volzin genoemde lijst wordt geplaatst, wordt op een risico gebaseerde en effectieve wijze rekening gehouden met de beschikbare informatie over het risico van het land of

jurisdictie.

§5. Het onderhouden door banken van correspondent-bankrelaties

Artikel 17

1. Een bank die voornemens is een correspondentbank relatie of andere vergelijkbare relatie aan te gaan, draagt ervoor zorg dat:
a. zij voldoende informatie over de betrokken bank verzamelt om een volledig beeld te krijgen van de aard van haar bedrijfsactiviteiten en om de reputatie vast te stellen van de respondent bank en de kwaliteit van het toezicht dat op die bank wordt uitgeoefend, met inbegrip van informatie over eventuele onderzoeken terzake van witwassen, terrorismefinanciering en proliferatiefinanciering of uit hoofde van toezicht genomen maatregelen;
b. zij de procedures en maatregelen ter voorkoming van witwassen, terrorismefinanciering en proliferatiefinanciering van de betrokken respondent bank beoordeelt en zich ervan vergewist dat deze adequaat en doeltreffend zijn;
c. de verantwoordelijkheden van beide banken op het gebied van de voorkoming en bestrijding van witwassen, terrorismefinanciering en proliferatiefinanciering duidelijk zijn en schriftelijk worden vastgelegd.

2. Een bank gaat een nieuwe correspondent-bankrelatie of andere vergelijkbare relatie alleen aan na een daartoe strekkende beslissing van de personen die belast zijn met de algehele leiding van de bank.

3. Indien een correspondent-bankrelatie of andere vergelijkbare relatie het gebruik van transitrekeningen inhoudt, vergewist de bank zich ervan dat de betrokken bank haar cliënten die rechtstreeks toegang hebben tot die transitrekeningen, heeft geïdentificeerd en hun identiteit heeft geverifieerd overeenkomstig de internationaal gangbare normen voor identificatie en identiteitsverificatie. De bank vergewist zich voorts ervan dat de betrokken bank in staat is om op verzoek alle relevante identiteitsgegevens van een cliënt aan de bank te verschaffen. Voor de toepassing van de eerste volzin wordt onder transitrekening verstaan een door een betrokken bank gehouden rekening bij een bank waartoe derde partijen rechtstreeks toegang hebben voor de uitvoering van transacties ten behoeve van zichzelf.

Artikel 18

1. Het is een bank verboden een correspondent-bankrelatie of andere vergelijkbare relatie aan te gaan of te onderhouden met een shell bank.

2. Banken vergewissen zich ervan dat de buiten Aruba gevestigde financiële dienstverleners met wie zij een correspondent-bankrelatie of andere vergelijkbare relatie aangaan of onderhouden, hun rekeningen niet laten gebruiken door shell banken. Indien zich een situatie voordoet als bedoeld in de eerste volzin, beëindigt de desbetreffende bank de correspondent-bankrelatie of andere vergelijkbare relatie onverwijld.

§6. De voor verificatie vereiste documenten, gegevens en inlichtingen

Artikel 19

1. Indien een cliënt een natuurlijke persoon is, wordt diens identiteit geverifieerd aan de hand van documenten, gegevens of inlichtingen uit betrouwbare en onafhankelijke bron.
2. Indien een cliënt een rechtspersoon is naar Arubaans recht en zijn zetel in Aruba heeft of een buitenlandse rechtspersoon is die in Aruba is gevestigd, wordt diens identiteit geverifieerd aan de hand van documenten, gegevens of inlichtingen uit betrouwbare en onafhankelijke bron.
3. Indien een cliënt een buitenlandse rechtspersoon is die niet in Aruba is gevestigd, wordt diens identiteit geverifieerd op basis van betrouwbare en in het internationale verkeer gebruikelijke documenten, gegevens of inlichtingen of op basis van documenten, gegevens of inlichtingen die bij wet als geldig middel voor identificatie zijn erkend in de staat van herkomst van de cliënt.
4. Het derde lid is van overeenkomstige toepassing op de uiteindelijk belanghebbenden bij het vermogen van de trust of andere juridische constructie.
5. De dienstverlener verifieert de identiteit van de uiteindelijke belanghebbende aan de hand van betrouwbare en in het internationale verkeer gebruikelijke documenten, gegevens of inlichtingen of op basis van documenten, gegevens of inlichtingen die bij wet als geldig middel voor identificatie zijn erkend in de staat van herkomst van de uiteindelijke belanghebbende, op zodanige wijze dat hij overtuigd is van de identiteit van de uiteindelijke belanghebbende.
6. De Minister kan regels stellen met betrekking tot het soort en de inhoud van de documenten, gegevens en inlichtingen, bedoeld in het eerste tot en met het vijfde lid, alsmede met betrekking tot de verificatie van de identiteit van de cliënten die niet onder het eerste tot en met het vijfde lid vallen.

HOOFDSTUK 3

Het melden van ongebruikelijke transacties

§1. De Financial Intelligence Unit Aruba

Artikel 20

1. Er is een Financial Intelligence Unit Aruba.
2. De FIU-Aruba is met het oog op de voorkoming en bestrijding van witwassen, terrorismefinanciering en proliferatiefinanciering belast met de navolgende taken:

a. het verzamelen, registreren, bewerken en analyseren van de gegevens die het verkrijgt, teneinde te beoordelen of deze gegevens van belang kunnen zijn voor de voorkoming en opsporing van het witwassen, het financieren van terrorisme, de financiering van proliferatie van massavernietigingswapens, vermogenstracering en de hieraan ten grondslag liggende misdrijven;
b. het verstrekken van gegevens en inlichtingen in overeenstemming

met het bij of krachtens deze of een andere landsverordening ter zake van de voorkoming en bestrijding van witwassen, terrorismefinanciering en proliferatiefinanciering bepaalde;
c. het berichten van degene die overeenkomstig artikel 26 of artikel 26a een melding heeft gedaan over de afdoening van de melding, indien een verstrekking heeft plaatsgevonden overeenkomstig onderdeel b;
d. het verrichten van onderzoek naar ontwikkelingen op het gebied van witwassen, terrorismefinanciering en proliferatiefinanciering en naar de verbetering van de methoden om witwassen, terrorismefinanciering en proliferatiefinanciering te voorkomen en te bestrijden;
e. het geven van voorlichting over de verschijningsvormen en de voorkoming en bestrijding van witwassen, terrorismefinanciering en proliferatiefinanciering;
f. het onderhouden van contacten en het uitwisselen van gegevens met buitenlandse instanties die een vergelijkbare taak hebben als de FIU-Aruba;
g. het verstrekken van inlichtingen inzake het meldgedrag van de dienstverleners aan de Toezichthoudende instanties als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onder ten 1° of ten 2° van de definitie van het begrip "Toezichthoudende instantie";
h. het jaarlijks uitbrengen van een verslag van zijn werkzaamheden en van zijn voornemens voor het komende jaar aan de Minister;
i. het opschorten van verdachte transacties als bedoeld in artikel 28a.

3. De FIU-Aruba voert op onafhankelijke en zelfstandige wijze haar taken en werkzaamheden uit, die bij of krachtens deze landsverordening aan haar zijn opgedragen.

4. De artikelen 25 en 26 van de Comptabiliteitsverordening 1989 (AB 1989 no. 72) zijn niet van toepassing ten aanzien van de toewijzing van werken, leveringen en dienstverrichtingen ten behoeve van de FIU-Aruba.

5. De FIU-Aruba is een afzonderlijke en zelfstandige dienst van het ministerie van de Minister.

6. De FIU-Aruba staat onder leiding van een hoofd. De benoeming, schorsing en het ontslag van het hoofd FIU-Aruba geschiedt slechts nadat de adviescommissie, bedoeld in artikel 21, daarover is gehoord. Het hoofd is verantwoordelijk voor de benoeming, schorsing en het ontslag van het overige personeel werkzaam bij de FIU-Aruba.

Artikel 21

1. Er is een adviescommissie die als taak heeft te adviseren over de benoeming, schorsing en ontslag van het hoofd van de FIU-Aruba.

2. De commissie bestaat uit de volgende leden:
a. een vertegenwoordiger van de Minister;
b. de directeur van de Directie Wetgeving en Juridische Zaken;
c. de directeur van de Veiligheidsdienst Aruba.

3. De leden van de commissie kiezen een voorzitter uit hun midden.

4. De commissie bepaalt voor het overige haar eigen werkwijze.

§2. De verwerking, raadpleging en verstrekking van gegevens door de Financial Intelligence Unit Aruba

Artikel 22

1. De FIU-Aruba houdt een register bij voor de verwerking van de gegevens en inlichtingen die ingevolge deze landsverordening zijn verkregen.

2. Uit het register worden geen gegevens en inlichtingen aan derden verstrekt, tenzij bij of krachtens deze landsverordening gestelde regels hierin is voorzien.

3. Bij landsbesluit, houdende algemene maatregelen, worden regels gesteld met betrekking tot de verstrekking aan instanties in of buiten het Koninkrijk, die een vergelijkbare taak hebben als de FIU-Aruba, van gegevens uit het register, alsmede omtrent de voorwaarden waaronder de gegevensverstrekking plaatsvindt.

Artikel 23

1. De FIU-Aruba is bevoegd ten behoeve van een goede uitvoering van zijn taak alle registers en bronnen, zowel gesloten als open, te raadplegen van instanties en ambtenaren, die met de uitvoering van regelgeving, of met de opsporing en vervolging van strafbare feiten zijn belast.

2. De instanties en ambtenaren, bedoeld in het eerste lid, zijn verplicht de FIU-Aruba de raadpleging, bedoeld in het eerste lid, toe te staan. Ten aanzien van alle gesloten en open digitale registers en bronnen zijn de in het eerste lid genoemde instanties en ambtenaren verplicht de FIU-Aruba directe en anonieme toegang te verschaffen.

3. Ten behoeve van een adequate raadpleging kan het hoofd van de FIU-Aruba met de instanties of ambtenaren, bedoeld in het eerste lid, een convenant afsluiten.

Artikel 24

1. De FIU-Aruba verstrekt uit eigen beweging of op verzoek de navolgende gegevens en inlichtingen aan de relevante instanties en ambtenaren die met de opsporing en vervolging van misdrijven zijn belast:

a. gegevens en inlichtingen waaruit een redelijk vermoeden voortvloeit dat een bepaalde persoon zich schuldig heeft gemaakt aan witwassen, terrorismefinanciering of proliferatiefinanciering en de hieraan ten grondslag liggende misdrijven;

b. gegevens en inlichtingen waarvan redelijkerwijs kan worden vermoed dat zij van belang zijn voor de voorkoming of opsporing van witwassen, terrorismefinanciering of proliferatiefinanciering;

c. gegevens en inlichtingen waarvan redelijkerwijze kan worden vermoed dat zij van belang zijn voor de voorkoming of opsporing van misdrijven die, gezien hun doel of het verband waarin zij zijn gepleegd of kunnen worden gepleegd, een ernstige inbreuk op de rechtsorde opleveren.

d. inlichtingen die voortvloeien uit onderzoeken zoals bedoeld in artikel 20, tweede lid, onderdeel d en gegevens van statistische aard.

2. De FIU-Aruba is bevoegd om gegevens en inlichtingen te ver-

strekken aan bij landsverordening ingestelde organisaties die belast zijn met de staatsveiligheid alsmede het Nationaal sanctiecomité, als bedoeld in artikel 10, eerste lid, van het Sanctiebesluit bestrijding terrorisme en terrorismefinanciering (AB 2010 no. 27). De FIU-Aruba is voorts bevoegd, om op eigen initiatief informatie en inlichtingen te verstrekken aan zowel binnenlandse en buitenlandse instanties.

3. De FIU-Aruba is voorts bevoegd om inlichtingen inzake de inhoud van meldingen als bedoeld in de artikelen 26 en 26a te verstrekken aan de Toezichthoudende instanties als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onder ten 1° of ten 2° van de definitie van het begrip "Toezichthoudende instantie".

4. Artikel 23, derde lid, is van overeenkomstige toepassing.

5. De FIU-Aruba kan, ten behoeve van haar taken, bedoeld in artikel 20, tweede lid, onderdelen a en b, ook gegevens of inlichtingen verstrekken aan relevante Arubaanse overheidsinstanties dan wel aan relevante Arubaanse van overheidswege aangewezen instanties, indien het verstrekken van die gegevens of inlichtingen verband kunnen houden met witwassen, terrorismefinanciering of proliferatiefinanciering, indien:

a. de verstrekking relevante feiten en achtergrondinformatie bevat;
b. de redenen tot het verstrekken van de gegevens of inlichtingen;
c. wordt voldaan aan de beperkingen en voorwaarden die aan het gebruik van de informatie zijn gesteld door de FIU-Aruba.

6. Artikel 23, derde lid, is van overeenkomstige toepassing op het vijfde lid.

§3. De meldingsplicht

Artikel 25

De Minister stelt, na overleg met de FIU-Aruba en zo nodig per daarbij te onderscheiden groepen dienstverleners of categorieën transacties, indicatoren vast aan de hand waarvan wordt beoordeeld of een transactie wordt aangemerkt als een ongebruikelijke transactie of een transactie die voor opschorting in aanmerking komt.

Artikel 26

1. Een dienstverlener meldt een verrichte of voorgenomen ongebruikelijke transactie onverwijld nadat het ongebruikelijke karakter van de transactie hem bekend is geworden, aan de FIU-Aruba.

2. Bij een melding als bedoeld in het eerste lid, verstrekt de desbetreffende dienstverlener tenminste de navolgende gegevens:

a. de identiteit van de cliënt en indien de transactie een geldelijke overmaking betreft tevens de identiteit van de begunstigde;
b. de aard en het nummer van het identiteitsbewijs van de cliënt;
c. de aard, de datum, het tijdstip en de plaats van de transactie;
d. de omvang en de bestemming en herkomst van de gelden, effecten, edele metalen of andere waarden die bij de transactie betrokken zijn;
e. de omstandigheden op grond waarvan de transactie als ongebruikelijk wordt aangemerkt;
f. indien het betreft een transactie met betrekking tot een zaak van grote waarde, een omschrijving van de desbetreffende zaak van gro-

te waarde;
g. de indicator of indicatoren aan de hand waarvan de transactie als ongebruikelijk is aangemerkt.

3. Bij landsbesluit, houdende algemene maatregelen, kunnen andere gegevens worden aangewezen die bij een melding als bedoeld in het tweede lid, dienen te worden verstrekt.

Artikel 26a

1. Een dienstverlener meldt onverwijld een opgeschorte transactie, aan de FIU-Aruba, als die voldoet aan een opschortingsindicator.

2. Artikel 26, tweede en derde lid, zijn van overeenkomstige toepassing.

Artikel 27

1. De FIU-Aruba kan met het oog op de vervulling van haar taken, bedoeld in artikel 20, de verstrekking van nadere gegevens en inlichtingen van een dienstverlener verlangen.

2. Degene van wie overeenkomstig het eerste lid de verstrekking van nadere gegevens of inlichtingen zijn verlangd, verstrekt deze schriftelijk, alsmede, in naar het oordeel van de FIU-Aruba spoedeisende gevallen, mondeling aan de FIU-Aruba, binnen de door de FIU-Aruba gestelde termijn.

3. Onverminderd artikel 48, derde lid, kan het hoofd van de FIU-Aruba aan een dienstverlener die:
a. een melding heeft gedaan die niet in overeenstemming is met artikel 26,
b. de overeenkomstig het eerste lid gevraagde gegevens en inlichtingen niet of onvolledig heeft verstrekt, een aanwijzing geven, ten einde te bereiken dat de melding binnen een door het hoofd van de FIU-Aruba te stellen termijn alsnog voldoet aan artikel 26 onderscheidenlijk de overeenkomstig het eerste lid gevraagde gegevens en inlichtingen zoals aangegeven worden verstrekt. Het hoofd van de FIU-Aruba stelt de Toezichthoudende instantie als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onder ten 1° van de definitie van het begrip "Toezichthoudende instantie" in kennis van een aanwijzing als bedoeld in de eerste volzin.

4. Ten aanzien van een dienstverlener die geen of onvolledig gevolg heeft gegeven aan een aanwijzing als bedoeld in het derde lid, onderdeel b, zijn het hoofd van de FIU-Aruba en de bij landsbesluit aan te wijzen ambtenaren, werkzaam bij de FIU-Aruba, uitsluitend voor zover dat voor de verkrijging van de gegevens en inlichtingen, bedoeld in het eerste lid, redelijkerwijs noodzakelijk is, bevoegd:
a. inzage te verlangen van alle zakelijke boeken, bescheiden en andere informatiedragers en daarvan afschrift te nemen of kopie te maken;
b. alle plaatsen, met uitzondering van woningen zonder de uitdrukkelijke toestemming van de bewoner, te betreden.

Het derde lid, tweede volzin, en artikel 35, vierde tot en met het zevende lid, zijn van overeenkomstige toepassing.

Artikel 28

1. Het hoofd van de FIU-Aruba bepaalt op grond van richtlijnen, de wijze waarop meldingen worden gedaan, en gegevens en inlichtingen, gevraagd op grond van de artikelen 26, 26a en 27 worden verstrekt.
2. Een dienstverlener voldoet steeds aan een krachtens het eerste lid geschreven voorschrift.

§3a Opschorting van verdachte transacties

Artikel 28a

1. De FIU-Aruba is bevoegd om een transactie geheel of gedeeltelijk te doen opschorten bij een dienstverlener uit eigen beweging of naar aanleiding van een met redenen omkleed verzoek van:
a. een buitenlandse instantie die een vergelijkbare taak heeft als de FIU-Aruba;
b. het Openbaar Ministerie;
c. een opsporingsinstantie; of
d. de Veiligheidsdienst van Aruba of soortgelijke instanties die gevestigd zijn in een land binnen het Koninkrijk der Nederlanden.

2. Tot toepassing van het eerste lid wordt slechts overgegaan, indien:
a. redelijkerwijs kan worden vermoed dat de transactie verband houdt met het witwassen, terrorismefinanciering of proliferatiefinanciering, of
b. opschorting van de transactie de vermogenstracering ten goede komt.

3. Het hoofd van de FIU-Aruba licht de in het eerste lid bedoelde betrokken instantie zoveel mogelijk in.
4. Artikel 27, tweede lid, is van overeenkomstige toepassing.
5. Een dienstverlener voldoet onverwijld aan een opdracht tot opschorting.
6. De duur van de opschorting is maximaal vijf werkdagen. Het hoofd van de FIU-Aruba kan de duur van de in de eerste volzin bedoelde termijn verlengen tot vijftien werkdagen.

§4. De vrijwaring voor civielrechtelijke en Strafrechtelijke aansprakelijkheid

Artikel 29

1. Gegevens of inlichtingen die in overeenstemming met de artikelen 26, 26a, 27, tweede lid, en 28a of 32, tweede en derde lid, zijn verstrekt, kunnen niet dienen als grondslag voor of ten behoeve van een opsporingsonderzoek of een vervolging wegens verdenking van, of als bewijs ter zake van een tenlastelegging wegens witwassen, terrorismefinanciering of proliferatiefinanciering door de dienstverlener die deze gegevens of inlichtingen heeft verstrekt.
2. Gegevens of inlichtingen die zijn verstrekt in de redelijke veronderstelling dat uitvoering wordt gegeven aan de artikelen 26, 26a, 27, tweede lid, en 28a of 32, tweede en derde lid, kunnen niet dienen als grondslag voor of ten behoeve van een opsporingsonderzoek of een vervolging wegens verdenking van, of als bewijs ter zake van

een tenlastelegging wegens overtreding van de artikelen 2:232 of 2:233 van het Wetboek van Strafrecht van Aruba.

3. Het eerste en tweede lid zijn van overeenkomstige toepassing op de personen die werkzaam zijn voor de dienstverlener die in overeenstemming met de artikelen 26, 26a, 27, tweede lid, en 28a of 32, tweede en derde lid, gegevens of inlichtingen heeft verstrekt en die daaraan heeft meegewerkt.

Artikel 30

1. Een dienstverlener die te goeder trouw tot een melding op de voet van artikel 26 of artikel 26a is overgegaan of die op de voet van artikel 27, tweede lid, gegevens of inlichtingen heeft verstrekt aan de FIU-Aruba, is niet aansprakelijk voor schade die een derde dientengevolge lijdt.

2. Het eerste lid is van overeenkomstige toepassing op de personen die werkzaam zijn voor de dienstverlener die in overeenstemming met de artikelen 26, 26a, 27, tweede lid, en 28a gegevens of inlichtingen heeft verstrekt en die daaraan hebben meegewerkt.

3. Het eerste lid is van overeenkomstige toepassing op het overheidspersoneel dat werkzaam is bij een overheidsinstantie, respectievelijk personen die werkzaam zijn bij een naamloze vennootschap waarvan alle aandelen in handen zijn van het Land of van in Aruba ingestelde publiekrechtelijke rechtspersonen, die in overeenstemming met artikel 30, tweede respectievelijk derde lid, gegevens of inlichtingen heeft verstrekt aan de FIU-Aruba.

§5. Geheimhouding en inlichtingenplicht

Artikel 31

1. De bestuurder, functionaris, degene die de compliancefunctie vervult en een werknemer van de dienstverlener die ingevolge artikel 26 of artikel 26a een melding doet of die ingevolge artikel 27, tweede lid, nadere gegevens of inlichtingen verstrekt, is verplicht tot geheimhouding daarvan, behoudens voor zover uit de doelstelling van deze landsverordening de noodzaak tot bekendmaking voortvloeit. De verplichting tot geheimhouding is niet bedoeld om het delen van informatie in overeenstemming met artikel 46 te beletten.

2. Degene die ingevolge artikel 20, tweede lid, onderdeel c, gegevens of inlichtingen verkrijgt, is verplicht tot geheimhouding daarvan.

3. Het eerste en tweede lid zijn van overeenkomstige toepassing op een ieder die kennis neemt van een melding, van het gegeven dat een melding aanleiding kan geven tot nader onderzoek of van de verstrekking van nadere gegevens of inlichtingen als bedoeld in artikel 27, tweede lid, en weet of redelijkerwijs moet vermoeden dat ter zake op de dienstverlener een geheimhoudingsplicht als bedoeld in het eerste of tweede lid rust.

Artikel 32

1. Indien de personen of instellingen die belast zijn met het toe-

zicht op personen of instellingen die actief zijn op de financiële markten of op aangewezen niet-financiële dienstverleners, bij de uitoefening van hun taak feiten ontdekken, die kunnen duiden op witwassen, terrorismefinanciering of proliferatiefinanciering, lichten zij, zo nodig in afwijking van de toepasselijke wettelijke geheimhoudingsbepalingen, de FIU-Aruba in.

2. Indien een overheidsinstantie of het overheidspersoneel bij de uitoefening van hun functie of ambt feiten ontdekken, die kunnen duiden op witwassen, terrorismefinanciering of proliferatiefinanciering, lichten zij, zo nodig in afwijking van de toepasselijke wettelijke geheimhoudingsbepalingen, de FIU-Aruba in.

3. Het tweede lid is van overeenkomstige toepassing ten aanzien van personen die werkzaam zijn bij de volgende instanties:

a. naamloze vennootschappen waarvan alle aandelen in handen zijn van het Land;
b. in Aruba ingestelde publiekrechtelijke rechtspersonen.

4. Bij een melding als bedoeld in het eerste tot en met derde lid, kunnen bij regeling van de minister nadere vereisten worden gesteld ten aanzien van de melding.

5. De FIU-Aruba kan de verstrekking van nadere gegevens of inlichtingen verzoeken van degene die de melding heeft gedaan.

HOOFDSTUK 4

De bewaring door dienstverleners van de krachtens deze landsverordening verkregen gegevens en inlichtingen

Artikel 33

1. Een dienstverlener bewaart de ingevolge Hoofdstuk 2 verkregen gegevens en inlichtingen, alsmede de resultaten van de analyses en beoordelingen die door de dienstverlener ingevolge deze landsverordening zijn verricht, op een toegankelijke wijze in Aruba, voor een periode van tenminste tien jaar na het tijdstip van het beëindigen van de zakelijke relatie of het uitvoeren van de desbetreffende transactie. De bewaring van de gegevens en inlichtingen, alsmede de resultaten van de analyses en beoordelingen bedoeld in de eerste volzin, geschiedt steeds zodanig dat afzonderlijke transacties te allen tijde gereconstrueerd en op eerste verzoek van de bevoegde autoriteiten overgelegd kunnen worden. Tot de gegevens, inlichtingen, analyses en beoordelingen, bedoeld in de eerste volzin, behoren in ieder geval:

a. van natuurlijke personen:
   1°. de geslachtsnaam, de voornamen, de geboortedatum en -plaats, het adres en de woonplaats dan wel plaats van vestiging van de cliënt en de uiteindelijke belanghebbende, alsmede van degene die namens die natuurlijke persoon optreedt of een afschrift van het document dat een persoonidentificerend nummer bevat en aan de hand waarvan de identificatie heeft plaatsgevonden;
   2°. de aard, het nummer en de datum en plaats van uitgifte van het document met behulp waarvan de identiteit is geverifieerd;
   3°. de aard en datum van de transactie;
   4°. het soort en de hoeveelheid van de met de transactie gemoeide valuta;
   5°. het soort en nummer van de bij de transactie gebruikte reke-

ning;
6°. alle rekeningenoverzichten en zakelijke correspondentie;
b. van naar Arubaans recht opgerichte rechtspersonen:
1°. de rechtsvorm, de statutaire naam, de handelsnaam, het adres en, indien de rechtspersoon bij de Kamer van Koophandel en Nijverheid is geregistreerd, het registratienummer bij de Kamer van Koophandel en Nijverheid, en de wijze waarop de identiteit is geverifieerd;
2°. van de personen die belast zijn met de algehele leiding van de rechtspersoon, degenen die ten behoeve van de rechtspersoon optreden en van de uiteindelijk belanghebbende, de geslachtsnaam, de voornamen en de geboortedatum;
3°. de in onderdeel a, ten 3° tot en met 6°, bedoelde gegevens;
c. van buitenlandse rechtspersonen en daarmee vergelijkbare entiteiten:
1°. de documenten aan de hand waarvan de identiteit is geverifieerd;
2°. van de personen die belast zijn met de algehele leiding van de rechtspersoon, degenen die ten behoeve van de rechtspersoon optreden en van de uiteindelijk belanghebbende, de geslachtsnaam, de voornamen en de geboortedatum;
3°. de in onderdeel a, ten 3° tot en met 6°, bedoelde gegevens;
d. van trusts of andere juridische constructies:
1°. de documenten aan de hand waarvan de identiteit is geverifieerd van de uiteindelijk belanghebbenden van de trust of andere juridische constructie;
2°. de in onderdeel a, ten 3° tot en met 6°, bedoelde gegevens.

2. De Toezichthoudende instantie als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onder ten 1° van de definitie van het begrip "Toezichthoudende instantie", kan ten aanzien van bijzondere gevallen bepalen dat de bewaring, bedoeld in het eerste lid, voor een langere, door haar te bepalen periode geschiedt.

Artikel 34

Een dienstverlener bewaart de gegevens, bedoeld in artikel 26, tweede lid, en artikel 26a op een toegankelijke wijze gedurende tenminste tien jaar na het tijdstip van het doen van de melding. Artikel 33, eerste lid, tweede volzin, en tweede lid, is van overeenkomstige toepassing.

HOOFDSTUK 5

Toezicht en bestuurlijke handhaving

§1. Toezicht

Artikel 35

1. De Toezichthoudende instantie als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onder ten 1° van de definitie van het begrip "Toezichthoudende instantie" wijst bij haar werkzame personen aan, die belast zijn met het toezicht op de naleving van het bij of krachtens deze landsverordening bepaalde. Een zodanige aanwijzing wordt bekendgemaakt in de

Landscourant van Aruba.

2. De krachtens het eerste lid aangewezen personen rapporteren ter zake van de uitoefening van de bevoegdheden, bedoeld in het eerste lid, aan de aangewezen leidinggevenden bij de Toezichthoudende instantie.

3. De krachtens het eerste lid aangewezen personen zijn, uitsluitend voor zover dat voor de vervulling van hun taak redelijkerwijze noodzakelijk is, bevoegd:

a. alle inlichtingen te vragen;
b. inzage te verlangen van alle zakelijke boeken, bescheiden en andere informatiedragers en daarvan afschrift te nemen of kopie te maken;
c. alle plaatsen, met uitzondering van woningen zonder de uitdrukkelijke toestemming van de bewoner, te betreden.

4. Zo nodig, wordt de toegang tot een plaats als bedoeld in het derde lid, onderdeel c, verschaft met behulp van de sterke arm.

5. Op de wijze van taakuitoefening van de krachtens het eerste lid aangewezen personen is het Landsbesluit algemene bepalingen toezichtuitoefening (AB 1998 no. 70) of het landsbesluit dat dit vervangt, van toepassing.

6. Een ieder is verplicht aan de krachtens het eerste lid aangewezen personen alle medewerking te verlenen, die op grond van het derde lid wordt gevorderd.

7. Indien een dienstverlener een advocaat, notaris, belastingadviseur of accountant is, kan ten aanzien van de toepassing van de bevoegdheden, genoemd in het derde lid, door hem geen beroep worden gedaan op een wettelijk of anderszins vastgelegde geheimhoudingsplicht of verschoningsrecht, voor zover het betreft één of meer van de omstandigheden, bedoeld in artikel 6, tweede lid, onderdelen a tot en met g. Alvorens toepassing te geven aan de bevoegdheden, bedoeld in het derde lid, onderdelen b of c, lichten de krachtens het eerste lid aangewezen personen de deken van de Orde der Advocaten dan wel de vertegenwoordiger van de desbetreffende beroepsorganisatie in. Op verzoek van de desbetreffende advocaat, notaris, belastingadviseur of accountant kan de deken van de Orde der Advocaten, dan wel een vertegenwoordiger van de desbetreffende beroepsorganisatie ter plaatse aanwezig zijn bij de toepassing van de bevoegdheden, bedoeld in het derde lid, onderdelen b en c.

Artikel 36

1. In afwijking van artikel 49, is de Toezichthoudende instantie als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onder ten 1° van de definitie van het begrip "Toezichthoudende instantie" niet zonder voorafgaande toestemming van de toezichthouder die de informatie heeft verstrekt bevoegd om op eigen initiatief of op verzoek gegevens en inlichtingen, verkregen bij de haar ingevolge deze landsverordening opgedragen taken uit te wisselen met in het buitenland van overheidswege aangewezen instanties die belast zijn met:

a. het toezicht op de naleving van wet- en regelgeving ter zake van de voorkoming en bestrijding van witwassen, terrorismefinanciering en proliferatiefinanciering;
b. het toezicht op personen en instellingen die actief zijn op de financiële markten.

2. Op verzoek van een instantie als bedoeld in het eerste lid, kan

de Toezichthoudende instantie als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onder ten 1° van de definitie van het begrip "Toezichthoudende instantie" gegevens en inlichtingen vragen aan of een onderzoek instellen of doen instellen bij een dienstverlener, dan wel bij een ieder waarvan redelijkerwijs kan worden vermoed dat hij over gegevens of inlichtingen beschikt, die van belang kunnen zijn voor de verzoekende instantie.

3. Degene aan wie gegevens of inlichtingen als bedoeld in het tweede lid, zijn gevraagd, verstrekt deze binnen een door de Toezichthoudende instantie als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onder ten 1° van de definitie van het begrip "Toezichthoudende instantie" te stellen redelijke termijn.

4. Degene bij wie een onderzoek als bedoeld in het tweede lid, wordt ingesteld, verleent alle medewerking die nodig is voor een richtige uitvoering van dat onderzoek. Artikel 35, derde en vierde lid, is van overeenkomstige toepassing.

5. De Toezichthoudende instantie als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onder ten 1° van de definitie van het begrip "Toezichthoudende instantie" kan toestaan dat een functionaris van een instantie als bedoeld in het eerste lid, deelneemt aan de uitvoering van een verzoek als bedoeld in het tweede lid. De functionaris, bedoeld in de eerste volzin, volgt de aanwijzingen op van de werknemer van deze Toezichthoudende instantie die met de uitvoering van het verzoek is belast. Het gebod, bedoeld in het vierde lid, geldt eveneens jegens de in de eerste volzin bedoelde functionaris.

6. Het eerste tot en met het vijfde lid zijn van overeenkomstige toepassing op het uitwisselen van gegevens en inlichtingen met andere van overheidswege aangewezen instanties dan de instanties bedoeld in het eerste lid.

7. Indien een andere van overheidswege aangewezen instantie dan de instantie als bedoeld in het eerste lid een Toezichthoudende instantie verzoekt gegevens of inlichtingen te verstrekken met als doel deze gegevens of inlichtingen te delen met een andere instantie, dient het verzoek aan een Toezichthoudende autoriteit informatie te bevatten over:

a. de instantie namens welke het verzoek is gedaan;
b. de andere instanties waarmee de gegevens of inlichtingen zullen worden gedeeld; en
c. het doel van het verzoek.

Artikel 36a

1. De Toezichthoudende instanties als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onder ten 1° of ten 2° van de definitie van het begrip "Toezichthoudende instantie" zijn bevoegd om de registers te raadplegen en alle inlichtingen te vragen van de Kamer van Koophandel en Nijverheid, de Dienst Landmeetkunde en Vastgoedregistratie, de Dienst Burgerlijke Stand en Bevolkingsregister, alsmede van andere bij landsbesluit, houdende algemene maatregelen, aan te wijzen instanties.

2. De instanties, bedoeld in het eerste lid, verlenen aan de Toezichthoudende instanties binnen de door hen gestelde redelijke termijn kosteloos alle medewerking die op grond van het eerste lid wordt gevraagd.

3. In afwijking van artikel 49 zijn de Toezichthoudende instanties

als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onder ten 1° of ten 2° van de definitie van het begrip "Toezichthoudende instantie" bevoegd gegevens of inlichtingen, verkregen bij de vervulling van de ingevolge deze landsverordening opgedragen taken, te verstrekken aan personen en instanties die op grond van het Wetboek van Strafvordering van Aruba zijn belast met de uitoefening van strafvorderlijke bevoegdheden en de FIU-Aruba.

§2. Bestuurlijke handhaving

Artikel 37

1. Ter zake van de overtreding van de bij of krachtens de artikelen 3 tot en met 7, 8, eerste lid, 9, 10, tweede en derde lid, 11 tot en met 19, 26, 26a, 27, tweede lid, 28, tweede lid, 28a, 31, 33, 34, 35, zesde lid, 36, derde en vierde lid, 45 tot en met 47, 48, tweede en derde lid, tweede volzin, 50, eerste, tweede en vierde lid, en 54 gestelde voorschriften kan de Toezichthoudende instantie als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onder ten 1° van de definitie van het begrip "Toezichthoudende instantie" een last onder dwangsom opleggen.

2. Ter zake van de in het eerste lid bedoelde feiten kan de desbetreffende Toezichthoudende instantie ook een bestuurlijke boete opleggen van ten hoogste Afl. 1.000.000,- per afzonderlijke overtreding.

3. Overtredingen kunnen worden begaan door natuurlijke personen en rechtspersonen. Artikel 1:127, tweede en derde lid, van het Wetboek van Strafrecht van Aruba is van overeenkomstige toepassing.

4. De Toezichthoudende instantie als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onder ten 1° van de definitie van het begrip "Toezichthoudende instantie" stelt richtsnoeren vast voor de toepassing van de bevoegdheden, bedoeld in het eerste lid en tweede lid, en legt deze vast in een beleidsdocument. Het beleidsdocument bevat in ieder geval een beschrijving van de te volgen procedures bij de toepassing van de bevoegdheden, bedoeld in het eerste en tweede lid. Het beleidsdocument, bedoeld in de eerste volzin, wordt, evenals alle nadien daarin aan te brengen wijzigingen, vooraf bekend gemaakt op een door de Toezichthoudende instantie als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onder ten 1° van de definitie van het begrip "Toezichthoudende instantie" te bepalen wijze.

5. Bij landsbesluit, houdende algemene maatregelen, worden regels gesteld met betrekking tot de grondslagen voor de vaststelling van de hoogte van de last onder dwangsom en de bestuurlijke boete per overtreding. De overtredingen worden gerangschikt in categorieën naar zwaarte van de overtreding met de daarbij behorende basisbedragen, minimumbedragen en maximumbedragen.

6. Verbeurde dwangsommen en bestuurlijke boeten komen toe aan de Toezichthoudende instantie als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onder ten 1° van de definitie van het begrip "Toezichthoudende instantie".

Artikel 38

1. Indien tijdens het plegen van een overtreding nog geen vijf jaren zijn verlopen sedert het opleggen van een bestuurlijke boete aan de overtreder ter zake van eenzelfde overtreding, wordt het bedrag van de bestuurlijke boete, bedoeld in artikel 37, tweede lid, voor elke

afzonderlijke overtreding verdubbeld.

2. In afwijking van artikel 37, tweede lid, kan de Toezichthoudende instantie als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onder ten 1° van de definitie van het begrip "Toezichthoudende instantie" de hoogte van de bestuurlijke boete vaststellen op ten hoogste twee keer het bedrag van het voordeel dat de overtreder door de overtreding heeft verkregen indien diens voordeel groter is dan Afl. 1.000.000,-.

Artikel 38a

1. Indien de Toezichthoudende instantie als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onder ten 1° van de definitie van het begrip "Toezichthoudende instantie" voornemens is een bestuurlijke boete op te leggen, geeft hij de betrokkene daarvan kennis onder vermelding van de gronden waarop het voornemen berust.

2. De Toezichthoudende instantie als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onder ten 1° van de definitie van het begrip "Toezichthoudende instantie" stelt de betrokkene in de gelegenheid om binnen een redelijke termijn naar keuze schriftelijk of mondeling zijn zienswijze naar voren te brengen voordat de bestuurlijke boete bij beschikking wordt opgelegd.

3. Indien de Toezichthoudende instantie als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onder ten 1° van de definitie van het begrip "Toezichthoudende instantie" nadat de betrokkene zijn zienswijze naar voren heeft gebracht, beslist dat voor de overtreding geen bestuurlijke boete zal worden opgelegd wordt dit schriftelijk aan de betrokkene medegedeeld.

Artikel 39

Degene jegens wie een handeling is verricht, waaraan hij in redelijkheid de gevolgtrekking kon verbinden dat hem wegens een overtreding een bestuurlijke boete zal worden opgelegd, is niet verplicht ter zake daarvan enige verklaring af te leggen. Hij wordt hiervan in kennis gesteld alvorens hem om informatie wordt gevraagd.

Artikel 40

1. De bestuurlijke boete is verschuldigd binnen zes weken na de dagtekening van de beschikking waarbij zij is opgelegd.

2. De bestuurlijke boete wordt vermeerderd met de wettelijke rente, te rekenen vanaf de dag waarop sedert de dagtekening van de beschikking zes weken zijn verstreken.

Artikel 41

1. De bevoegdheid om een bestuurlijke boete op te leggen, vervalt:

a. indien ter zake van de overtreding een strafvervolging is ingesteld en het onderzoek ter terechtzitting een aanvang heeft genomen, dan wel het recht tot strafvordering is vervallen ingevolge artikel 1:149 van het Wetboek van Strafrecht van Aruba;
b. drie jaren na de dag waarop de niet-naleving van het voorschrift is geconstateerd.

2. De termijn, bedoeld in het eerste lid, onderdeel b, wordt gestuit door een bekendmaking van de beschikking waarbij de bestuurlijke

boete werd opgelegd.

3. Het recht tot strafvervolging vervalt indien aan de betrokkene terzake van hetzelfde feit reeds een bestuurlijke boete is opgelegd.

4. Tussen de Toezichthoudende instantie als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onder ten 1° van de definitie van het begrip "Toezichthoudende instantie" en het Openbaar Ministerie vindt periodiek overleg plaats over de keuze tussen de oplegging van een bestuurlijke boete of strafrechtelijke sancties ter voorkoming van ongeoorloofde samenloop van die sancties.

Artikel 42

1. De Toezichthoudende instantie als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onder ten 1° van de definitie van het begrip "Toezichthoudende instantie" kan op verzoek van de overtreder een last onder dwangsom opheffen, de looptijd ervan voor een bepaalde termijn opschorten of de dwangsom verminderen ingeval van blijvende of tijdelijke gehele of gedeeltelijke onmogelijkheid voor de overtreder om aan zijn verplichtingen te voldoen.

2. De Toezichthoudende instantie als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onder ten 1° van de definitie van het begrip "Toezichthoudende instantie" kan voorts op verzoek van een overtreder een last onder dwangsom opheffen, indien de beschikking een jaar van kracht is geweest zonder dat de dwangsom is verbeurd.

Artikel 43

De Toezichthoudende instantie als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onder ten 1° van de definitie van het begrip "Toezichthoudende instantie" houdt aantekening van de handelingen die in het kader van een onderzoek, voorafgaand aan het opleggen van een bestuurlijke boete, hebben plaatsgevonden onder vermelding van de personen die die handelingen hebben verricht.

Artikel 44

1. Indien een verbeurde dwangsom of boete niet is betaald binnen de door de Toezichthoudende instantie als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onder ten 1° van de definitie van het begrip "Toezichthoudende instantie" bepaalde termijn, wordt de overtreder schriftelijk aangemaand om binnen twee weken alsnog het bedrag van de dwangsom of de boete, verhoogd met de kosten van de aanmaning, te betalen.

2. Bij gebreke van betaling wordt het bedrag en de kosten, bedoeld in het eerste lid, verhoogd met de invorderingskosten, door de Toezichthoudende instantie als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onder ten 1° van de definitie van het begrip "Toezichthoudende instantie" bij dwangbevel ingevorderd.

3. De bekendmaking van het dwangbevel geschiedt door middel van betekening van een exploot als bedoeld in het Wetboek van Burgerlijke Rechtsvordering van Aruba en levert een executoriale titel op, die met toepassing van de voorschriften van dit Wetboek kan worden tenuitvoergelegd.

4. Het dwangbevel vermeldt in ieder geval:

a. aan het hoofd het woord dwangbevel;

b. het bedrag van de invorderbare hoofdsom, vermeerderd met de verschuldigde wettelijke rente;
c. de beschikking of het wettelijk voorschrift waaruit de verschuldigde geldsom voortvloeit;
d. de kosten van de aanmaning en van het dwangbevel;
e. dat het op kosten van de overtreder ten uitvoer kan worden uitgebracht.

5. Gedurende zes weken na de dag van betekening van het exploot staat tegen het dwangbevel verzet open. Verzet wordt aanhangig gemaakt tegen de Toezichthoudende instantie als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onder ten 1° van de definitie van het begrip "Toezichthoudende instantie" bij het gerecht in eerste aanleg en op de voor het indienen van vorderingen bepaalde wijze. Het verzet, mits tijdig en op de voorgeschreven wijze gedaan, schorst de tenuitvoerlegging van het dwangbevel.

§3. Publicatiebevoegdheid en risicomanagement

Artikel 44a

1. De Toezichthoudende instantie als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onder ten 1° van de definitie van het begrip "Toezichthoudende instantie" kan met het oog op de belangen die deze landsverordening beoogt te beschermen, een onherroepelijk besluit tot het opleggen van een bestuurlijke boete of het geven van een aanwijzing openbaar maken. De Toezichthoudende instantie als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onder ten 1° van de definitie van het begrip "Toezichthoudende instantie" kan met het oog op de belangen die deze landsverordening beoogt te beschermen, een besluit tot het opleggen van een last onder dwangsom openbaar maken zodra de dwangsom verbeurd is verklaard.

2. De Toezichthoudende instantie als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onder ten 1° van de definitie van het begrip "Toezichthoudende instantie" stelt, indien zij voornemens is gebruik te maken van de bevoegdheid, bedoeld in het eerste lid, de betrokkene schriftelijk in kennis van dit voornemen en stelt de betrokkene in de gelegenheid daarover diens zienswijze naar voren te brengen.

3. De openbaarmaking, bedoeld in het eerste lid, geschiedt niet eerder dan nadat vijf werkdagen zijn verstreken na de dag waarop de betrokkene van de aanstaande openbaarmaking in kennis is gesteld.

4. De beschikking tot openbaarmaking treedt in werking op de dag waarop het feit ter openbare kennis is gebracht, zonder dat de werking voor de duur van de beroepstermijn of, indien beroep is ingesteld, van het beroep wordt opgeschort, indien van de betrokkene geen adres bekend is en het adres ook niet met een redelijke inspanning kan worden verkregen.

5. De Minister kan regels stellen ter zake van de uitoefening van de bevoegdheid als bedoeld in het eerste lid.

Artikel 44b

De Minister, de minister, belast met Algemene Zaken en de minister, belast met justitie gezamenlijk, publiceren van tijd tot tijd een verslag van de geïdentificeerde, geanalyseerde en beoordeelde nationale risico's op witwassen, terrorismefinanciering, proliferatiefinan-

ciering en andere hieraan verwante bedreigingen.

Artikel 44c

1. Bij landsbesluit wordt op gezamenlijke voordracht van de minister, belast met Algemene Zaken, de minister, belast met Justitie, en de Minister een AML/CFT Stuurgroep Aruba ingesteld, verder te noemen de Stuurgroep. De Stuurgroep is belast met de voorbereiding, de uitvoering van beleid en het bewaken en coördineren van de internationaal erkende aanbevelingen op het gebied van de bestrijding van witwassen, terrorismefinanciering en de financiering van de proliferatie van massavernietigingswapens van de Financial Action Task Force.
2. De Stuurgroep wordt ondersteund door een secretariaat en vergadert minimaal vier keer per jaar.
3. De inrichting, samenstelling, taken en bevoegdheden van de Stuurgroep en die van het secretariaat worden bij landsbesluit geregeld.

HOOFDSTUK 6

Procedures en maatregelen ter voorkoming en bestrijding van witwassen, terrorismefinanciering en proliferatiefinanciering

Artikel 45

1. Een dienstverlener die deel uitmaakt van een groep past het op het niveau van de groep geldende beleid en de procedures en maatregelen op effectieve wijze toe, voor zover die voldoen aan de bij of krachtens deze landsverordening gestelde regels.
2. De procedures en maatregelen, bedoeld in het eerste lid, hebben voorts in ieder geval betrekking op de gegevensbescherming en het delen van informatie binnen de groep, voor zover de gegevens en informatie betrekking hebben op het voorkomen en bestrijden van witwassen, terrorismefinanciering en proliferatiefinanciering.
3. Artikel 46, tweede lid, is van overeenkomstige toepassing.

Artikel 46

1. Een dienstverlener die een bijkantoor, agent of dochtermaatschappij heeft buiten Aruba, draagt ervoor zorg dat het bijkantoor, de agent, respectievelijk de dochtermaatschappij het beleid en de procedures en maatregelen bedoeld in artikel 45 effectief toepast.
2. Het eerste lid vindt bijzondere toepassing ten aanzien van bijkantoren, agenten of dochtermaatschappijen in landen en jurisdicties die niet of onvoldoende voldoen aan de internationaal aanvaarde normen voor de voorkoming en bestrijding van witwassen, terrorismefinanciering en proliferatiefinanciering.
3. Indien het recht van het betrokken land of jurisdictie toepassing van het eerste lid niet toestaat, stelt de dienstverlener de Toezichthoudende instantie als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onder ten 1° van de definitie van het begrip "Toezichthoudende instantie" hiervan in kennis en neemt, zo nodig in overleg met de voornoemde Toe-

zichthoudende instantie, maatregelen om het risico van witwassen, terrorismefinanciering en proliferatiefinanciering tegen te gaan.

Artikel 46a

1. Dienstverleners voeren een adequaat beleid en beschikken over schriftelijk vastgelegde procedures en maatregelen die gericht zijn op de voorkoming en bestrijding van witwassen, terrorismefinanciering en proliferatiefinanciering, in het bijzonder van de toepassing van de Hoofdstukken 2, 3 en 4 en het beperken en effectief beheersen van de risico's die zijn geïdentificeerd in de meest recente versie van de nationale risicobeoordeling, bedoeld in artikel 44b, en de risico's die zijn geïdentificeerd in de periodieke evaluaties, bedoeld in het vijfde lid, en de beoordelingen, bedoeld in artikel 46b.

2. Het beleid en de procedures en maatregelen, bedoeld in het eerste lid, zijn evenredig aan de aard, de omvang en het risicoprofiel van de dienstverlener.

3. De procedures en maatregelen, bedoeld in het eerste lid, hebben in ieder geval betrekking op de interne organisatie en interne controle van de dienstverlener, de toetsing van werknemers voorafgaand aan de indienstneming en periodiek gedurende het dienstverband, functiewijziging, achtergrond, opleiding, voorlichting en doorlopende training van het desbetreffende personeel, de toepassing van het cliëntenonderzoek, de aanvullende maatregelen die de dienstverlener treft bij het verrichten van een verscherpt cliëntenonderzoek, de voorwaarden waaronder een cliënt gebruik kan maken van de zakelijke relatie voordat diens identiteit is geverifieerd, de vastlegging van gegevens en inlichtingen, het interne besluitvormingsproces voor het doen van meldingen, alsmede op de onafhankelijke periodieke evaluatie van de effectiviteit van die procedures en maatregelen.

4. Het beleid en de procedures en maatregelen, bedoeld in het eerste lid, behoeven de goedkeuring van de personen die belast zijn met de algehele leiding van de dienstverlener.

5. Dienstverleners voeren periodiek evaluaties uit ten einde te kunnen beoordelen, of en in hoeverre zij als gevolg van hun activiteiten en werkzaamheden kwetsbaar zijn voor witwassen, terrorismefinanciering en proliferatiefinanciering.

6. Bij het beoordelen van de risico's op witwassen, terrorismefinanciering en proliferatiefinanciering bedoeld in het vijfde lid, en het vaststellen van het beleid en de procedures en maatregelen, bedoeld in het eerste lid, houdt de dienstverlener in ieder geval rekening met de risicofactoren die verband houden met het type cliënt, product, dienst, transactie en leveringskanaal en met landen of geografische gebieden.

7. De bevindingen van de periodieke evaluaties, bedoeld in het derde en vijfde lid, en de beoordelingen, bedoeld in artikel 46a, worden schriftelijk vastgelegd en leiden waar nodig tot bijstelling van het beleid en de procedures en maatregelen, bedoeld in het eerste lid.

8. De bevindingen van de periodieke evaluaties, bedoeld in het derde en vijfde lid, en de beoordelingen, bedoeld in artikel 46a, worden op verzoek aan de Toezichthoudende instantie als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onder ten 1° van de definitie van het begrip "Toezichthoudende instantie" verstrekt.

Artikel 46b

1. Dienstverleners beoordelen de risico´s op witwassen, terrorismefinanciering en proliferatiefinanciering die kunnen ontstaan door de ontwikkeling van nieuwe producten of diensten en zakelijke praktijken, waaronder nieuwe leveringskanalen, en het gebruik van nieuwe of ontwikkelende technologieën zowel met betrekking tot bestaande als nieuwe producten.

2. Dienstverleners dragen er zorg voor dat zij:

a. een risicobeoordeling uitvoeren voorafgaand aan het lanceren van nieuwe producten, diensten, zakelijke praktijken, waaronder leveringskanalen, en het gebruik van nieuwe of ontwikkelende technologieën; en
b. adequate maatregelen treffen om risico´s op witwassen, terrorismefinanciering en proliferatiefinanciering te beperken en effectief te beheersen.

Artikel 46c

Een dienstverlener draagt er zorg voor dat haar werknemers, alsmede de bestuurders voor zover relevant voor de uitoefening van hun taken en rekening houdend met de risico`s, aard en omvang van de dienstverlener, en periodiek opleidingen genieten die hen in staat stellen een ongebruikelijke transactie te herkennen en een cliëntenonderzoek goed en volledig uit te voeren.

Artikel 47

1. Een dienstverlener wijst een persoon die belast is met de algehele leiding van de dienstverlener aan, die in het bijzonder belast is met de verantwoordelijkheid voor de naleving van de wet- en regelgeving op het gebied van de voorkoming en bestrijding van witwassen, terrorismefinanciering en proliferatiefinanciering.

2. Voor zover passend bij de aard en de omvang van de dienstverlener, beschikt een dienstverlener over ten minste één persoon die belast is met de onafhankelijke en effectieve compliancefunctie die in ieder geval is gericht op het controleren van de naleving van de wet- en regelgeving op het gebied van de voorkoming en bestrijding van witwassen, terrorismefinanciering en proliferatiefinanciering en de procedures en maatregelen, bedoeld in artikel 46, eerste lid.

3. Dienstverleners beschikken over tenminste één persoon binnen hun organisatie die belast is met de interne ontvangst en beoordeling van potentiële meldingen en het doen van meldingen namens de dienstverlener aan de FIU-Aruba.

4. De personen als bedoeld in het tweede en derde lid, verrichten hun werkzaamheden vanuit Aruba.

5. Een dienstverlener stelt de FIU-Aruba en de Toezichthoudende instanties als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onder ten 1° of ten 2° van de definitie van het begrip "Toezichthoudende instantie" die het aangaat op de hoogte van de benoeming van de personen, bedoeld in het eerste tot en met derde lid, binnen een maand na de ingang van een zodanige benoeming.

Artikel 48

1. De Toezichthoudende instantie als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onder ten 1° van de definitie van het begrip "Toezichthoudende instantie" kan, zo nodig per daarbij te onderscheiden categorieën van dienstverleners, richtlijnen geven en verschaft voorlichting met betrekking tot de toepassing van de Hoofdstukken 2, 3, 4 en 6 van deze landsverordening. Een richtlijn kan mede betrekking hebben op de toepassing van andere wettelijke regelingen, voor zover dit noodzakelijk is voor de verwezenlijking van de doelstelling van deze landsverordening. Indien een richtlijn betrekking heeft op de toepassing van Hoofdstuk 3, overlegt de Toezichthoudende instantie als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onder ten 1° van de definitie van het begrip "Toezichthoudende instantie" vooraf met de FIU-Aruba.

2. Dienstverleners volgen een richtlijn als bedoeld in het eerste lid op.

3. De Toezichthoudende instantie kan aan een individuele dienstverlener aanwijzingen geven om ten aanzien van met name aan te geven onderwerpen een bepaalde gedragslijn te volgen, ten einde te bereiken dat binnen een door hem te bepalen termijn wordt voldaan aan de voorschriften van deze landsverordening of te voldoen aan de door deze Toezichthoudende instantie te formuleren maatregelen in verband met zakelijke relaties en transacties met natuurlijke personen, rechtspersonen, vennootschappen, trusts of andere juridische constructies die afkomstig zijn uit landen of jurisdicties die niet of onvoldoende voldoen aan de internationaal gangbare normen op het gebied van de voorkoming en bestrijding van witwassen, terrorismefinanciering en proliferatiefinanciering. De tweede volzin van het eerste lid en het tweede lid zijn van overeenkomstige toepassing.

4. In afwijking van artikel 3 van de Landsverordening officiële talen (AB 2003 no. 38) kunnen de richtlijnen en aanwijzingen, bedoeld in het eerste en derde lid, uitsluitend in het Engels gesteld worden.

HOOFDSTUK 7

Overige bepalingen

Artikel 49

Het is aan een ieder die uit hoofde van de toepassing van deze landsverordening of van krachtens deze landsverordening genomen besluiten enige taak vervult of heeft vervuld verboden van gegevens of inlichtingen, die ingevolge deze landsverordening zijn verstrekt of ontvangen, verder of anders gebruik te maken of daaraan verder of anders bekendheid te geven dan voor de uitoefening van zijn taak of ingevolge een landsverordening wordt vereist.

Artikel 50

1. Dienstverleners die niet onder wettelijk toezicht van de Toezichthoudende instantie als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onder ten 1° van de definitie van het begrip "Toezichthoudende instantie" staan en aangewezen niet-financiële dienstverleners, die werkzaamheden

verrichten als omschreven in artikel 1, eerste lid, onderscheidenlijk 6, tweede lid, onderdelen a tot en met g, melden zich aan bij de Toezichthoudende instantie als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onder ten 1° van de definitie van het begrip "Toezichthoudende instantie".

2. De aanmelding, bedoeld in het eerste lid, gaat vergezeld van gegevens en inlichtingen over de identiteit, de handelsnaam en het adres van degenen die bij de dienstverlener, bedoeld in het eerste lid, de leiding voeren en het beleid.

3. De Toezichthoudende instantie als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onder ten 1° van de definitie van het begrip "Toezichthoudende instantie" stelt het model voor de aanmelding, bedoeld in het eerste lid, vast. Zij draagt ervoor zorg dat een kopie van een aanmelding wordt verzonden naar de FIU-Aruba.

4. Indien een wijziging optreedt in de gegevens en inlichtingen, bedoeld in het tweede lid, stelt de dienstverlener wie het aangaat de Toezichthoudende instantie hiervan op de hoogte.

5. De Toezichthoudende instantie als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onder ten 1° van de definitie van het begrip "Toezichthoudende instantie" houdt een register bij van de dienstverleners die zich op grond van het eerste lid bij haar hebben aangemeld. De Toezichthoudende instantie als bedoeld in de eerste volzin bepaalt de inrichting van het register, bedoeld in de eerste volzin, en maakt de inhoud ervan op digitale wijze aan het publiek bekend.

Artikel 51

1. Bij of krachtens landsbesluit, houdende algemene maatregelen, worden regels gesteld over de vergoeding van de kosten die is verschuldigd door dienstverleners als tegemoetkoming voor de door de Toezichthoudende instantie als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onder ten 1° van de definitie van het begrip "Toezichthoudende instantie" gemaakte kosten in het kader van haar werkzaamheden met betrekking tot deze dienstverleners op grond van deze landsverordening.

2. Bij het vaststellen van de vergoeding worden mede betrokken de kosten, verband houdend met het toezicht op de naleving van het bepaalde bij of krachtens deze landsverordening ten aanzien van deze dienstverleners.

3. Het bedrag, bedoeld in het eerste lid, wordt uiterlijk binnen drie maanden na het verstrijken van het kalenderjaar waarop het betrekking heeft betaald.

4. Artikel 44 is van overeenkomstige toepassing.

Artikel 52

De Toezichthoudende instantie als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onder ten 1° van de definitie van het begrip "Toezichthoudende instantie" brengt jaarlijks vóór 1 juli verslag uit aan de Minister over de werkzaamheden die zij in het kader van deze landsverordening over het voorgaande kalenderjaar heeft verricht. De Minister zendt een kopie van het verslag, bedoeld in de eerste zinsnede, onverwijld aan de Staten.

Artikel 53

De bedragen, genoemd in de artikelen 6, eerste lid, onderdeel b, en tweede lid, onderdelen e, f en g, en 10, eerste lid, onderdeel b, ten 1°, kunnen bij landsbesluit, houdende algemene maatregelen, worden gewijzigd.

Artikel 54
(vervallen)

Artikel 55

De Minister zendt binnen een jaar na de inwerkingtreding van deze landsverordening, en vervolgens om de vier jaar, aan de Staten een verslag over de uitwerking en de doeltreffendheid van deze landsverordening.

Artikel 55a

1. Indien de Toezichthoudende instantie als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onder ten 1° van de definitie van het begrip "Toezichthoudende instantie" bij de uitoefening van haar taak als circulatiebank als bedoeld in artikel 7, eerste lid, van de Centrale Bankverordening (AB 1991 no. GT 32) een transactie verricht, waaronder ook een voorgenomen transactie, waarbij aanleiding is om te veronderstellen dat deze verband kan houden met witwassen, terrorismefinanciering of proliferatiefinanciering , is de Toezichthoudende instantie als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onder ten 1° van de definitie van het begrip "Toezichthoudende instantie" bevoegd deze, zo nodig in afwijking van de toepasselijke wettelijke geheimhoudingsbepalingen, te melden aan de FIU-Aruba.

2. Bij een melding als bedoeld in het eerste lid, verstrekt de Toezichthoudende instantie als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onder ten 1° van de definitie van het begrip "Toezichthoudende instantie" tenminste de navolgende gegevens:
a. de identiteit van de cliënt;
b. de aard en nummer van het identiteitsbewijs van de cliënt;
c. de aard, de datum, het tijdstip en de plaats van de transactie;
d. de omvang en de bestemming en herkomst van de gelden die bij de transactie betrokken zijn;
e. de omstandigheden op grond waarvan de transactie als ongebruikelijk wordt aangemerkt.

3. De Toezichthoudende instantie als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onder ten 1° van de definitie van het begrip "Toezichthoudende instantie" stelt richtsnoeren vast voor de toepassing van de bevoegdheid, bedoeld in het eerste lid, en legt deze vast in een beleidsdocument. Het beleidsdocument bevat in ieder geval een beschrijving van de te volgen procedures bij een melding, bedoeld in het eerste lid, en wordt evenals alle nadien daarin aan te brengen wijzigingen, bekend gemaakt op een door de Toezichthoudende instantie als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onder ten 1° van de definitie van het begrip "Toezichthoudende instantie" te bepalen wijze.

4. De Toezichthoudende instantie als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onder ten 1° van de definitie van het begrip "Toezichthoudende

instantie” bewaart op een door haar te bepalen wijze, de gegevens bedoeld in het tweede lid, op een toegankelijke wijze gedurende tenminste tien jaar na het tijdstip van het doen van de melding.

5. De Toezichthoudende instantie als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onder ten 1° van de definitie van het begrip “Toezichthoudende instantie” kan, al dan niet op verzoek nadere gegevens en inlichtingen verstrekken aan de FIU-Aruba.

Artikel 55b

1. Gegevens of inlichtingen die in overeenstemming met artikel 55a zijn verstrekt, kunnen niet dienen als grondslag voor of ten behoeve van een opsporingsonderzoek of een vervolging wegens verdenking van, of als bewijs ter zake van een tenlastelegging wegens witwassen, terrorismefinanciering of proliferatiefinanciering door de Toezichthoudende instantie als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onder ten 1° van de definitie van het begrip “Toezichthoudende instantie” die deze gegevens of inlichtingen heeft versterkt.

2. Gegevens of inlichtingen die zijn verstrekt, in de redelijke veronderstelling dat uitvoering wordt gegeven aan artikel 55a, kunnen niet dienen als grondslag voor of ten behoeve van een opsporingsonderzoek of een vervolging wegens verdenking van, of als bewijs ter zake van een tenlastelegging wegens overtreding van de artikelen 2:232 of 2:233 van het Wetboek van Strafrecht van Aruba (AB 2012 no. 24) door de Toezichthoudende instantie als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onder ten 1° van de definitie van het begrip “Toezichthoudende instantie”.

3. Het eerste en tweede lid zijn van overeenkomstige toepassing op de personen die werkzaam zijn bij de Toezichthoudende instantie als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onder ten 1° van de definitie van het begrip “Toezichthoudende instantie” en die in overeenstemming met artikel 55a, gegevens hebben verstrekt en die daaraan hebben meegewerkt.

Artikel 55c

1. Degene die ingevolge artikel 55a een melding doet of nadere gegevens of inlichtingen verstrekt, is verplicht tot geheimhouding daarvan, behoudens voor zover uit de doelstelling van deze landsverordening de noodzaak tot bekendmaking voortvloeit.

2. Het eerste lid is van overeenkomstige toepassing op een ieder die kennis neemt van een melding, van het gegeven dat een melding aanleiding kan geven tot nader onderzoek of van de verstrekking van nadere gegevens of inlichtingen en weet of redelijkerwijs moet vermoeden dat ter zake op de Toezichthoudende instantie als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onder ten 1° van de definitie van het begrip “Toezichthoudende instantie” een geheimhoudingsplicht als bedoeld in het eerste lid rust.

HOOFDSTUK 8

Strafbepaling

Artikel 56

1. Overtreding van de bij of krachtens de artikelen 3 tot en met 8, eerste lid, 9, 10, tweede en derde lid, 11 tot en met 19, 26, 26a, 27, tweede en derde lid, 28, tweede lid, 28a, 31, 33, 34, 35, zesde lid, 36, derde en vierde lid, 45 tot en met 47, 48, tweede en derde lid, tweede volzin, 50, eerste, tweede en vierde lid, en 54 gestelde voorschriften wordt, voor zover opzettelijk begaan, gestraft met gevangenisstraf van ten hoogste zes jaren of geldboete van de zesde categorie.
2. Overtreding van de bij of krachtens de artikelen 3 tot en met 8, eerste lid, 9, 10, tweede en derde lid, 11 tot en met 19, 26, 26a, 27, tweede lid, 28, tweede lid, 28a, 31, 33, 34, 35, zesde lid, 36, derde en vierde lid, 45 tot en met 50 en 54 gestelde voorschriften wordt, voor zover niet opzettelijk begaan, gestraft met hechtenis voor ten hoogste een jaar of geldboete van de vierde categorie.
3. De feiten, bedoeld in het eerste lid, zijn misdrijven; de feiten, bedoeld in het tweede lid, zijn overtredingen.

HOOFDSTUK 9

Inwerkingtreding en citeertitel

Artikel 57

1. Deze landsverordening treedt in werking op een bij of krachtens landsverordening te bepalen tijdstip.
2. Zij kan worden aangehaald als Landsverordening voorkoming en bestrijding witwassen en terrorismefinanciering.